



สินเชื่อชีวิตลงทุน

สินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายนอกงบประมาณ โดยใช้สลากออมสินพิเศษหรือบัญชีเงินฝากเป็นหลักประกัน

เงินกู้อะยะยาว (LT) ผ่อนชำระรายเดือนหรือชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยวงเงินทุกปี



ออมสิน
GOVERNMENT SAVINGS BANK

Sales Sheet / เอกสารแสดงข้อมูลผลิตภัณฑ์



วงเงินกู้ยืม และอัตราส่วนวงเงินกู้ยืม

- กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 95% ของมูลค่าหลักประกัน ดังนี้
- 1. เงินกู้อะยะยาว (LT) ให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท
- 2. เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ให้กู้สูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท



ระยะเวลาการกู้ยืม

- กรณีเงินกู้อะยะยาว (LT)
 - ผ่อนชำระรายเดือน กู้ได้สูงสุด 10 ปี
 - ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน กู้สูงสุดไม่เกิน 1 ปี สามารถกำหนดระยะเวลาเท่ากับอายุสลากคงเหลือได้
- เงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) ทยอยวงเงินทุกปี



ประเภทของการผ่อนชำระ:

- ผ่อนชำระทุกเดือน
- ชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน



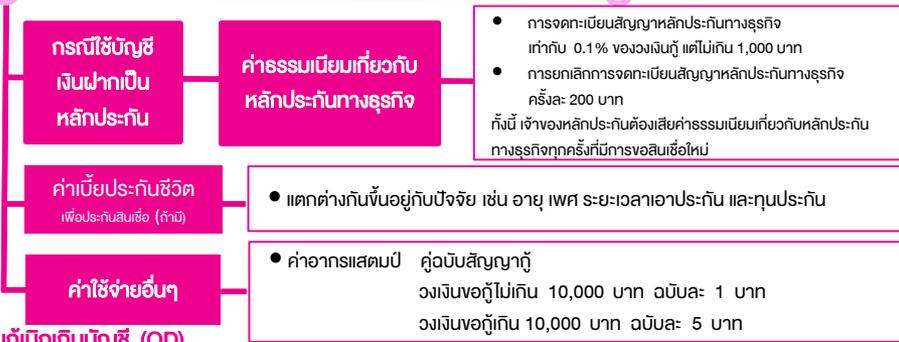
อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ

LT อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร คำนวณแบบลดต้นลดดอก ตามยอดภาระหนี้คงเหลือของลูกค้าย
OD อัตราดอกเบี้ยตามประกาศธนาคาร และคำนวณตามจำนวนเงินที่ใช้จริง



ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย นอกจากค่างวด

เริ่มสัญญา ค่างวด



สูตรการคำนวณ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยปกติ หากผิดนัด!! จะถูกคิดดอกเบี้ยผิดนัดตามประกาศธนาคาร ตั้งแต่เริ่มผิดนัด
LT คิดเป็นรายวันจากเงินต้นคงเหลือ โดยคิดจากเงินต้นของงวดที่ค้างชำระทั้งหมด และค่าตัดตามวงกมหน้ (ถ้ามี)

เงินกู้อะยะยาว (LT) กรณีชำระเป็นรายเดือน

ตัวอย่าง ลูกค้าสินเชื่อ มีเงินต้นคงเหลือทั้งหมด 500,000 บาท เงินงวด 4,200 บาท สัญญาจะต้องผ่อนชำระทุกวันสิ้นเดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้บวกเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 3 ในงวด 28 ก.พ. ลูกหนี้ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 29 มี.ค.



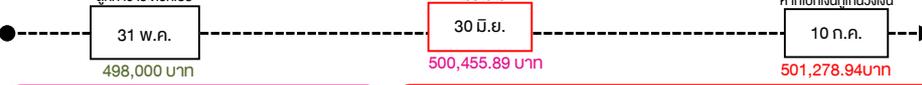
ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
 งวด 28 ก.พ. (31 ม.ค. - 27 ก.พ.) = 500,000 x 6% x 28 / 365 = 2,301.37 บาท

ดอกเบี้ยผิดนัด: คิดจากเงินต้นของค่างวดที่ผิดนัดชำระ (ทุกงวดที่ผิดนัดชำระ)
 ถ้าเงินงวด 28 ก.พ. เป็น 4,200 บาท แบ่งเป็นเงินต้น 1,898.63 บาท ดอกเบี้ย 2,301.37 บาท
ดอกเบี้ยผิดนัด = เงินต้นของงวดที่ค้างชำระ x อัตราดอกเบี้ยผิดนัด x จำนวนวัน / 365
 = 1,898.63 x 3% x 5 / 365 = 0.78 บาท
รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากผิดนัด = ดอกเบี้ยปกติ (2,301.37) + ดอกเบี้ยผิดนัด (0.78) = 2,302.15 บาท

ดอกเบี้ยปกติ ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน !!

OD คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินกู้ **OD** คิดดอกเบี้ยเป็นรายวันจากยอดเงินส่วนที่เกินวงเงินด้วยอัตราดอกเบี้ย กรณีใช้เกินวงเงินเบิกเกินบัญชี (อัตราดอกเบี้ยสูงสุดตามสัญญา บวกร้อยละ 3 ต่อปี หากวงเงินครบอายุ ให้ถือด้วยยอดเงินกู้ทั้งหมด เป็นยอดเงินส่วนที่เกินวงเงิน และอาจมีค่าตัดตามวงกมหน้ (ถ้ามี)
 ปัจจุบันธนาคารคิดดอกเบี้ยแบบขั้นบันได ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการคิดดอกเบี้ยเป็นแบบไม่ทบต้นตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2567 เป็นต้นไป

ตัวอย่าง ลูกค้านำวงเงิน (OD) 500,000 บาท เบิกเงินเกินบัญชีไปแล้ว 498,000 บาท และไม่ได้เบิกเงินเกินบัญชีเพิ่มเติม สัญญาจะกู้ชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือน อัตราดอกเบี้ยปกติเท่ากับ 6% ต่อปี **อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเกินบัญชีส่วนที่เกินวงเงินตามสัญญา** เท่ากับ 9% (อัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดตามสัญญาร้อยละ 6 ต่อปี บวกเพิ่ม 3% : 6 + 3 = 9%) ลูกค้าชำระดอกเบี้ย 31 พ.ค. แต่ในงวด 30 มี.ย. ไม่มาชำระ โดยมาชำระในวันที่ 10 ก.ค.



ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
 งวด 31 พ.ค. (31 พ.ค. - 29 มี.ค.) = 498,000 x 6% x 30 / 365 = 2,455.89 บาท
 มาชำระ: 10 ก.ค. (30 มี.ย. - 9 ก.ค.) = 500,000 x 6% x 10 / 365 = 821.92 บาท

ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน = ส่วนที่เกินวงเงินของหนี้ที่ค้างชำระ x (ดอกเบี้ยสัญญา + คม. 3%) x จำนวนวัน / 365
 ส่วนที่เกินวงเงิน = 455.89 x (6% + 3%) x 10 / 365 = 1.13 บาท
รวมดอกเบี้ยที่ต้องชำระหากเบิกเกินวงเงิน = ดอกเบี้ยปกติ (2,277.81) + ดอกเบี้ยส่วนที่เกินวงเงิน (1.13) = 3,278.94 บาท

เงินกู้อะยะยาว (LT) กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน

ตัวอย่าง ลูกค้านำเงินกู้เงินกู้ จัดทำสัญญาวันที่ 30 มี.ย. 64 เงินกู้คงเหลือเป็นเงินต้น 500,000 บาท สัญญาจะกู้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบสัญญากู้เงิน อัตราดอกเบี้ย 6.25% ต่อปี สัญญาครบกำหนดวันที่ 30 มี.ย. 65

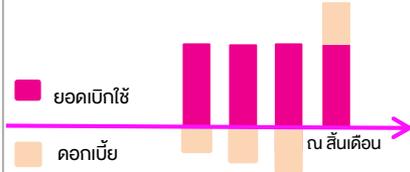
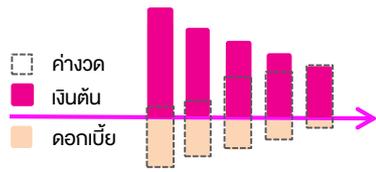


ดอกเบี้ยปกติ = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน / 365
 วันที่ 30 มี.ย. 64 - 30 มี.ย. 65 = 500,000 x 6.25% x 365 / 365 = 31,250.00 บาท

ผู้กู้ชำระหนี้ปิดบัญชี หรือหากผู้กู้ไม่มาติดต่อชำระหนี้ปิดบัญชี ธนาคารจะดำเนินการถอนหลักประกันชำระหนี้ปิดบัญชี
 เพื่อประโยชน์สูงสุด กรุณาผ่อนชำระรายงวดให้ตรงกับวันที่กำหนด หากชำระก่อนกำหนด อาจทำให้เกิดดอกเบี้ยจากรวันที่ชำระก่อนกำหนดจนถึงวันที่ครบกำหนดชำระครั้งถัดไป



หลักการผ่อนชำระ



- **LT** ดอกเบี้ยคิดจากเงินต้นคงเหลือแบบลดต้นลดดอก ทำให้งวดแรกๆ มีดอกเบี้ยเยอะ
- ค่างวดช่วงแรก เมื่อตัดดอกเบี้ยแล้ว จึงเหลือตัดเงินต้นได้น้อย

OD ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน เมื่อลูกค้ามีการเบิกใช้วงเงิน และยอดดอกเบี้ยเป็นเงินต้นทุกสิ้นเดือน

การชำระเงินงวด มี 2 แบบ

- **แบบที่ 1 : รายเดือน** กำหนดยอดผ่อนชำระเดือนละเท่าๆ กันในแต่ละเดือนตามวงเงินและระยะเวลาสัญญาที่เลือกเงื่อนไขการผ่อนชำระได้ ดังนี้
 - **ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย** เป็นการผ่อนชำระที่เมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้จะผ่อนชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา
 - **ผ่อนชำระเงินต้นบางส่วนพร้อมดอกเบี้ย** เป็นการผ่อนชำระที่เมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้จะมีดอกเบี้ยและเงินต้นคงเหลือ โดยต้องชำระในงวดสุดท้าย เนื่องจากเป็นการผ่อนชำระเงินต้นแค่บางส่วน (ตัดชำระเงินต้นน้อย)
- **แบบที่ 2 : ชำระครั้งเดียว** เมื่อครบสัญญาผู้กู้มีระยะเวลาชำระเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1 ปี

ตัวอย่าง การผ่อนชำระเป็นรายเดือน ประมาณการจากวงเงินกู้ 100,000 บาท ระยะเวลาผ่อน 10 ปี สลากออมสินพิเศษ งวดที่ 239 อัตราดอกเบี้ย = 3.759 %

หน่วย : บาท

รูปแบบการผ่อนชำระ	ผ่อนชำระต่อเดือน	เงินต้น	ดอกเบี้ย	หมายเหตุ
ผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย	1,030	716.75	313.25	<ul style="list-style-type: none"> • เงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวดจะไม่เท่ากัน • เมื่อครบระยะเวลาผู้กู้จะผ่อนชำระหนี้ครบถ้วนตามสัญญา
ผ่อนชำระเงินต้นบางส่วนพร้อมดอกเบี้ย	360	46.75	313.25	<ul style="list-style-type: none"> • เงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวดจะไม่เท่ากัน • เมื่อครบระยะเวลาตามสัญญาผู้กู้จะมีดอกเบี้ยและเงินต้นคงเหลือ โดยต้องชำระในงวดสุดท้าย (93,562.84 บาท)

ตัวอย่าง ชำระครั้งเดียวเมื่อครบสัญญา ประมาณการจากวงเงินกู้ 100,000 บาท ระยะเวลาผ่อนชำระ 1 ปี สลากออมสินพิเศษ งวดที่ 239 อัตราดอกเบี้ย = 3.759 %

หน่วย : บาท

รูปแบบการผ่อนชำระ	ผ่อนชำระต่อเดือน	เงินต้น	ดอกเบี้ย	หมายเหตุ
ผ่อนชำระครั้งเดียวเมื่อครบสัญญา	-	100,000	3,759	<ul style="list-style-type: none"> • ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนด (103,759 บาท)

ลำดับการตัดชำระหนี้



ออมสิน GOVERNMENT SAVINGS BANK

ธนาคารจะตัดชำระค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ลูกหนี้ค้างชำระหนี้ล่าสุดก่อน แล้วจึงตัดชำระยอดหนี้ที่ค้างชำระนานรองลงมาตามลำดับ



ตัวอย่าง ลูกค้ากู้สินเชื่อ มีค่าธรรมเนียม 100 บาท ค้างชำระ 3 งวด ยอดค้างชำระรวม 31,000 บาท นำเงินมาชำระ 10,400 บาท

ค่าธรรมเนียม (ถ้ามี)	ดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้	ดอกเบี้ย	เงินต้น
100 →	งวดที่ 1 300 →	4,000 →	6,000
-	งวดที่ 2 300 →	4,000 →	6,000
-	งวดที่ 3 300 →	4,000 →	6,000

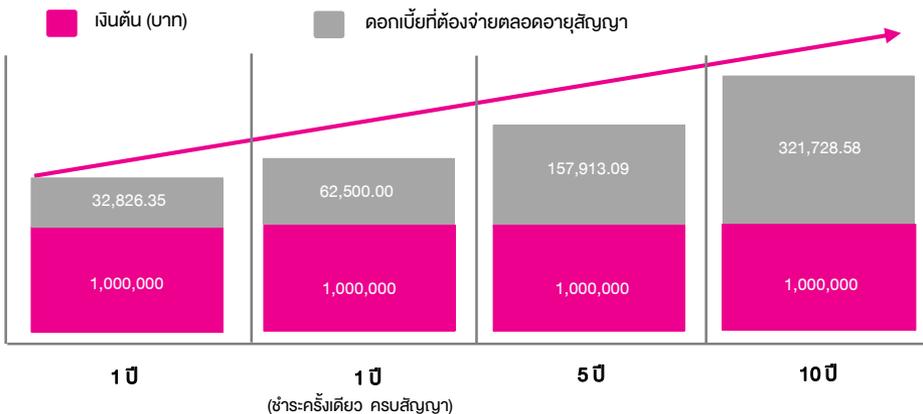
- เริ่มตัดงวดที่ 1 โดยเริ่มจากค่าธรรมเนียม 100 บาท ดอกเบี้ยผัดนัดชำระหนี้ 300 บาท ดอกเบี้ย 4,000 บาท และเงินต้น 6,000 บาท กรณีนี้ เหลือยอดค้างสะสม 20,600 บาท ซึ่งมีเงินต้นค้างชำระ 12,000 บาท (งวดที่ 2 และ 3)

ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการผัดนัดชำระหนี้ / ผิดสัญญา

- หากผัดนัดชำระหนี้ ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยปกติสูงสุดที่เรียกเก็บจริงตามที่ระบุในสัญญาวงร้อยละสามต่อปี
- กรณีผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ติดต่อกัน 3 งวด และ/หรือ กรณีครบกำหนดสัญญาผู้กู้ หากผู้กู้ไม่มาติดต่อชำระหนี้ ภายในระยะเวลาที่ธนาคารกำหนด ธนาคารจะนำหลักประกันหักส่งชำระหนี้ปิดบัญชี ซึ่งส่งผลกระทบต่อหลักประกันเสียสิทธิได้รับดอกเบี้ยและ/หรือสิทธิการได้รับรางวัล ตามเงื่อนไขของสมุดเงินฝากหรือสลากออมสินพิเศษประเภทนั้นๆ ทั้งนี้ กรณีสลากออมสินพิเศษมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินกู้และไม่ได้นำมาตัดตอนสลากไว้ก่อนผู้กู้ท่านจะเสียสิทธิตามข้างต้นทั้งจำนวน
- ธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะหักเงินฝากของผู้กู้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระหนี้ที่ค้างชำระแก่ธนาคาร
- หากผู้กู้ผิดสัญญา ธนาคารจะแจ้งให้แก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด หากไม่แก้ไขธนาคารมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและฟ้องเรียกให้ชำระหนี้ทั้งหมดตามสัญญา

ตัวอย่าง การผ่อนชำระ วงเงินกู้ 1,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี “เลือกผ่อนระยะสั้น ประหยัดดอกเบี้ยได้มากขึ้น”
 กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน (อัตราดอกเบี้ย + 0.25%)

หัวข้อ	ระยะเวลาการผ่อนชำระ			
	1 ปี	1 ปี กรณีชำระครั้งเดียว เมื่อครบสัญญากู้เงิน	5 ปี	10 ปี
เงินงวด / เดือน (บาท)	86,300	-	19,570	11,360
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตลอดอายุสัญญา(บาท)	32,826.35	62,500.00	157,913.09	321,728.58
ประหยัดดอกเบี้ยเทียบกับผ่อน 10 ปี	288,902.23	259,228.58	163,815.49	



- กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว
- หากเลือกระยะเวลาในการผ่อนนาน จะทำให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น
- กรณีมีรายได้เพิ่มขึ้น ควรพิจารณาชำระโปะหนี้เพิ่มเติมเพื่อให้ปิดหนี้ได้เร็วขึ้น
- กรณีที่ผู้กู้นำเงินมาจ่ายชำระหนี้มากกว่าเงินงวดที่กำหนด ธนาคารจะนำไปตัดชำระเงินต้นคงเหลือ
- ดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้ หากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง MRR เปลี่ยนแปลงไป และอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น อาจทำให้ตัดชำระเงินต้นได้น้อยลงหรือจำนวนงวดในการชำระคืนเพิ่มขึ้นได้
- ท่านมีสิทธิในการได้รับใบเสร็จรับเงินสินเชื่อเมื่อมีการชำระหนี้ หากไม่ได้รับให้ร้องขอ หากไม่ได้ให้ปฏิเสธการทำธุรกรรมทันที

ข้อควรระวัง!!

- ผู้กู้ควรทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และเงื่อนไขก่อนตัดสินใจลงนามยื่นขอสินเชื่อ
- ผู้กู้ควรสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ สำหรับการจ่ายชำระค่างวดและควรนำเงินเข้าบัญชีก่อนถึงกำหนดชำระ
- การทำประกันเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อไม่มีผลต่อการอนุมัติสินเชื่อ
- ดอกเบี้ยเงินกู้อาจคำนวณตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้

ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ

ประกันภัยที่ **ไม่บังคับทำ** เพื่อขอสินเชื่อ แต่มีความสำคัญ... อย่างไร?

กรณีผู้กู้เสียชีวิต
หรือคุณภาพถาวรสิ้นเชิง

- ภาระหนี้จะไม่ตกไปที่ทายาท บริษัทเป็นผู้ชำระหนี้แทนตามเงื่อนไข (ในกรมธรรม์)
- หากมีเงินสืบทอดคงเหลือจากการชำระหนี้ จะมอบคืนให้ทายาท



ควรทำประกันภัยเต็มตามวงเงินกู้และตลอดอายุสัญญา

- ได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบพิเศษ (ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์)
- ลดความเสี่ยงของเงินสืบทอดไม่ครอบคลุมภาระหนี้
- เบี้ยประกันนี้สามารถใช้หักลดหย่อนภาษีได้ หากกรมธรรม์มีระยะเวลาตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป

** ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลูกค้า สามารถเลือกทุนประกันและระยะเวลาคุ้มครองได้เอง

ทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ได้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ย

ถือว่าเป็นการบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังเป็นการสร้างหลักประกันและความมั่นคงให้กับลูกค้าและครอบครัว ธนาคารจึงมอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษให้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของแต่ละผลิตภัณฑ์

ไม่บังคับ

เป็นทางเลือกที่ลูกค้ามีสิทธิ์เลือกที่จะทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อหรือไม่ทำก็ได้ ซึ่งไม่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

เลือกแบบประกันตามความสมัครใจ

- **MLTA** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย คงที่ ตลอดระยะเวลาคุ้มครอง
- **MRTA PLUS** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย ลดลง และคุ้มครอง อุบัติเหตุเพิ่ม 50%
- **MRTA** : ให้ความคุ้มครองแบบ ทุนประกันภัย ลดลง ตามระยะเวลาคุ้มครอง